

УДК 657.01:657.1:339.72:004.738.5
DOI: 10.34020/1993-4386-2023-4-95-107

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ НА СИСТЕМУ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

М. Л. Дорофеев

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Е. Д. Соболева

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Цифровой рубль, как инновационное средство обмена, представляет собой вызов и одновременно возможность для профессионалов в сфере бухгалтерии и аудита. В данной статье исследуется влияние внедрения цифровой валюты на примере цифрового рубля на бухгалтерский учет и аудит, проводится сравнительная характеристика цифровых валют России и Китая. Особое внимание уделяется вопросам учета операций с цифровым рублем, соблюдения нормативов и стандартов, а также роли аудиторов в обеспечении надежности цифровых финансовых операций. Статья также рассматривает вызовы и возможности, которые возникают в связи с внедрением цифровой валюты.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровой рубль, цифровая валюта, бухгалтерский учет, финансовый аудит.

Введение. В процессе глобализации и цифровизации экономики все чаще поднимается вопрос внедрения цифровых валют. С каждым годом расширяется количество стран, разрабатывающих пилотные проекты и затем внедряющих концепции цифровых валют для оптимизации деятельности национальных экономик. На этапе, предопределяющем функционирование механизма работы с цифровой валютой, разрабатывается нормативная база, обеспечивающая надлежащее регулирование различных аспектов, касающихся применения цифровой валюты. В результате использования нового формата валюты, ранее не закрепленного на законодательном уровне, возникает проблема отражения операций с цифровой валютой в системе бухгалтерского учета.

Целью данной работы является экономическое обоснование внедрения цифровой валюты в систему бухгалтерского учета и аудита. Поскольку операции с цифровыми рублями реализуются пока в рамках пилотного проекта¹, проблема воздействия данной формы валюты на существующую учетную систему является крайне актуальной. Цифровой рубль становится новым способом взаимодействия экономических субъектов, что предполагает под собой определенные

особенности с точки зрения государственного регулирования и использования гражданами и организациями. Другие виды цифровой валюты до сих пор не нашли отражение в законодательной базе РФ, поэтому вопрос отражения их в бухгалтерском учете остается открытым.

Основная часть. *Понятие цифрового рубля. Сравнительная характеристика цифрового юаня и цифрового рубля.* При внедрении цифровой национальной валюты многие страны опираются на опыт Китая, занимающего лидирующую позицию в области выпуска собственной CBDC. Причинами выпуска цифрового юаня является повышение качества финансовых услуг и сокращение издержек на поддержание обращения денежной массы, повышение удобства платежей (более высокая скорость проведения, возможность оплаты без Интернета) [1, с. 12]. Операторами платежей являются банки, открывающие кошельки разного уровня. На цифровой юань в обращении не начисляются проценты, не взимаются комиссии за хранение, обмен и проведение транзакций. Тестирование цифрового юаня началось в 2020 г., и только в 2023 г. цифровой юань стал законным

¹ Новостная публикация на официальном сайте Банка России от 9 августа 2023 г. «Тестирование операций с реальными цифровыми рублями начнется 15 августа. В нем примут участие 13 банков и ограниченный круг их клиентов». URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=16991> (дата обращения: 05.12.2023).

² Извлечение из публикации «Цифровой юань (DCEP)»: В конце июля 2020 г. Народный банк Китая (НБК) заключил соглашение о сотрудничестве с более чем 20 организациями (банками и крупными компаниями, в т. ч. «Commercial Bank of China», «China Construction Bank», «Agricultural Bank of China», «Bank of China», «China Telecom», «China Mobile», «China Unicom Industrial», «Huawei» и др. для тестирования цифрового юаня. 15 июля 2020 г. стало известно о решении НБК протестировать национальную цифровую валюту на платформах, управляемых компанией «Meituan Dianping», которая специализируется на доставке продуктов питания и финансово поддерживается технологическим гигантом «Tencent». 7 декабря 2023 г. Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) объявило о расширении сотрудничества с Китаем в области цифровых финансов и рынков капитала. Речь, в частности, идет об использовании цифрового юаня (e-CNY) для оплаты определенных услуг на территориях обоих государств. URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Цифровой_юань_\(DCEP\)?ysclid=lr4s850cjm380365154](https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Цифровой_юань_(DCEP)?ysclid=lr4s850cjm380365154) (дата обращения: 11.12.2023).

платежным средством². В конце июня 2023 г. объем операций с цифровым юанем достиг 1,8 трлн юаней, что составляет менее 1 % суммы денежной массы. По мнению ряда исследователей, в перспективе доля транзакций в цифровой валюте вероятно увеличится [2, с. 325].

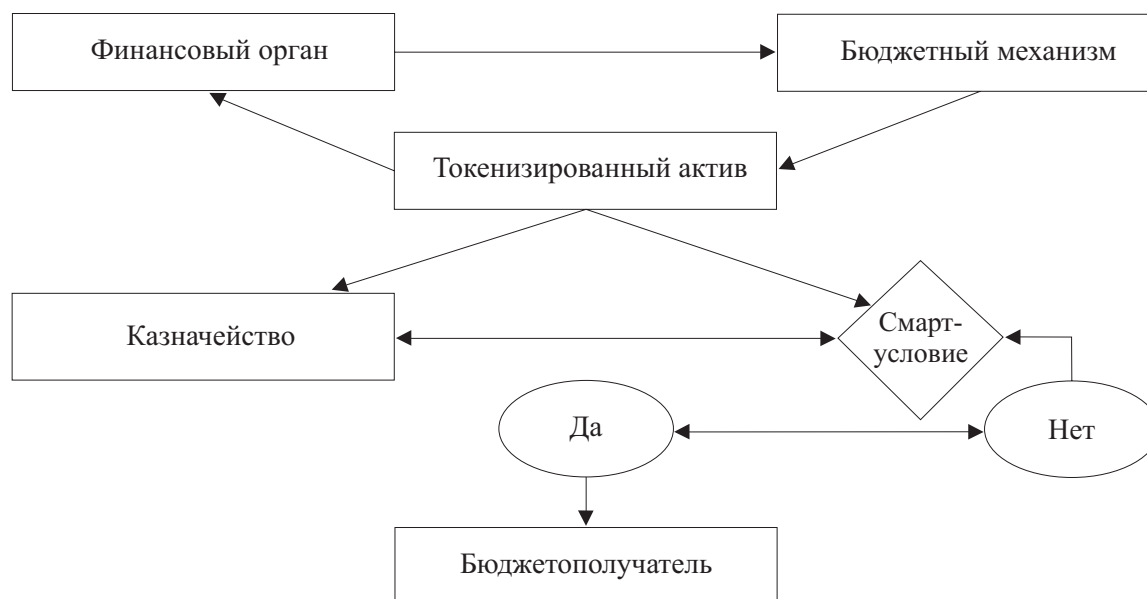
В 2022 г. в России стартовал процесс разработки законодательства для внедрения цифрового рубля, в августе 2023 г. началось пилотирование операций с цифровыми рублями с привлечением клиентов 13 банков. Цифровой рубль представляет собой цифровую форму российской национальной валюты, которую Банк РФ планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег (наличной и безналичной).

Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как участников расчетов стала наиболее целесообразной для реализации, где цифровые рубли являются уникальными токенами в цифровых кошельках клиентов. Таким образом, цифровой рубль является формой цифровой валюты, обязательством эмитента – Банка России, который открывает кошельки Федеральному казначейству и различным субъектам экономики³.

Федеральное казначейство совершает операции для обеспечения деятельности государственных (муниципальных) учреждений (казенных, бюджетных, автономных). В результате принятия

бюджетного обязательства финансовым органом происходит цифровое преобразование в токенизированный актив, записываемый в блок обязательств финансового органа и в блок платежей Казначейства. Затем происходит генерация смарт-контракта, проверка и доработка условий и в случае, если все смарт-условия выполняются, происходит выполнение транзакции в сторону бюджетополучателя. Схема модернизации деятельности учреждений с использованием цифрового рубля может выглядеть следующим образом (см. нижеприведенный рисунок).

В 2020 г. был принят Федеральный закон (ФЗ) № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», регулирующий «отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов, особенности деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов, а также отношения, возникающие при обороте цифровой валюты в Российской Федерации»; законом определены понятия «цифровые финансовые активы» и «цифровая валюта», а также оговорены запретительные операции (действия)⁴.



Источник: составлено авторами на основе материалов исследования.

Оптимизация деятельности государственных (муниципальных) учреждений с использованием цифрового рубля

³ Концепция цифрового рубля. М.: Центральный банк Российской Федерации, 2021. 31 с. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 11.12.2023).

⁴ Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» действует в редакции от 14 июля 2022 г.

НБК в начале 2023 г. объявил «о расширении географии испытаний цифровой валюты, обеспеченной юанем. Регулятор уточнил, что к 15 провинциям, участвующим в тестировании токена, присоединились еще 17 регионов Поднебесной. Представитель НБК, возглавляющий исследовательский институт регулятора, считает, что цифровой юань должен использоваться как средства платежа. По его словам, доступ к CBDC смогут получить как пользователи банковских приложений, так и других популярных сервисов. Основная задача НБК заключается в том, чтобы интегрировать этот инструмент в платежную инфраструктуру государства, и чтобы этот процесс прошел незаметно для банков и электронных кошельков»⁵.

Как подчеркивает в своей работе С. П. Савинский, старший научный сотрудник Центра международных финансов НИФИ Минфина России, «выпущенная в Китае цифровая валюта (e-CNY) определяется как фиатная валюта, обладающая всеми основными функциями денег, то есть являющаяся расчетной единицей, средством обмена и средством сбережения и, как и наличная национальная валюта Китая юань, законным платежным средством КНР, его цифровой версией. Выпуск и обращение цифровых юаней идентичны этим операциям с физическими (наличными) юанями, в то время как стоимость первых передается в цифровой форме (e-CNY). Но e-CNY, так же как и наличный юань, является обяза-

тельством центрального банка перед населением и имеет статус законного платежного средства» [3].

Сравнительная характеристика цифрового рубля и цифрового юаня (как наиболее быстро развивающейся национальной цифровой валюты) по различным признакам представлена в табл. 1.

Преимущества и недостатки цифрового рубля. Внедрение цифрового рубля обусловлено определенными преимуществами как для физических и юридических лиц, так и для государства и финансового рынка. Банк России среди преимуществ для экономических субъектов выделяет доступность к кошельку через любой банк, единые тарифы операций, снижающие издержки проведения, использование оффлайн, высокий уровень безопасности средств, широкую линейку инновационных сервисов и т. д.⁶ Использование цифрового рубля позволит государству снизить издержки на администрирование бюджетных платежей, а также в перспективе позволит упростить проведение трансграничных платежей. Финансовый рынок подвергнется изменениям: повысится конкуренция, появится новая платежная инфраструктура и инновационные продукты. Причина создания цифрового рубля – независимость от ограничений в виде банковских комиссий и лимитов, возможность свободных переводов в пределах остатков средств на счете цифрового рубля, бесплатных для граждан и с минимальной комиссией для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей⁷.

Таблица 1

Сравнительная характеристика цифровых национальных валют России и Китая

Признак	Цифровой рубль	Цифровой юань
Цель выпуска	Повышение эффективности платежных систем, борьба с теневой экономикой	Укрепление монетарной политики, международной значимости, контроль над финансовой системой, создание резервной валюты
Законодательное регулирование	ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О национальной платежной системе» (в т.ч. положения главы 4.2. «Платформа цифрового рубля»), Положение Банка России «О платформе цифрового рубля», и т.д.	«О Народном банке Китая» (НБК)
Способ выпуска	Банк России – эмитент, доступ через специальное приложение-кошелек	Выпуск через банки и финансовые организации, сотрудничающие с НБК
Технология	Технология распределенного регистра с упором на централизованный контроль	Технология распределенного регистра, децентрализованное управление
Доступ и использование	Доступно для физических и юридических лиц, в т.ч. иностранцев	Использование по всей стране для платежей в магазинах и онлайн-платформах
Международное влияние	Цель – использование внутри страны	Цель – создать международную резервную валюту с возможностью влияния на мировой финансовый рынок

Источник: составлено авторами на основе материалов исследования.

⁵ Публикация от 4 сентября 2023 г. «Центробанк КНР: Цифровой юань должен использоваться как средство платежа». URL: <https://coinspot.io/law/asia-and-africa/centrobank-krn-cifrovoy-yuan-dolzhen-ispolzovatsya-kak-sredstvo-platezha/> (дата обращения: 12.12.2023).

⁶ Положение Банка России от 3 августа 2023 г. № 820-П «О платформе цифрового рубля» (вместе с Порядком урегулирования споров и разногласий).

⁷ Комментарии Банка России «Цифровой рубль». URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 26.10.2023).

Следует отметить, что вместе с введением цифрового рубля возникает риск дефицита фонда средств в силу увеличения депозитов в цифровых рублях, что может привести к нехватке ресурсов для выдачи кредитов. Тем не менее, маловероятно возникновение ситуации, в которой экономические субъекты предпочтут открытие вкладов в беспроцентных цифровых рублях застрахованным банковским вкладам с ненулевой ставкой. В данной ситуации необходимым становится разработка регулятором условий беззалогового рефинансирования и поддержание достаточности залогового обеспечения [4, с. 4].

Риск увеличения стоимости кредитов для заемщиков также возможен в результате внедрения цифрового рубля: определение процентной ставки с учетом доходности безрискового актива, надбавки за кредитный риск заемщика и одновременно рост стоимости привлекаемых пассивов приведут к снижению чистой процентной маржи банков, для которых необходимым станет активное наращивание комиссионных доходов. Более того, вероятен переход к устойчивому структурному дефициту ликвидности от структурного профицита, оказывающему влияние на средний спред ставок денежного рынка и на ставку иных сегментов финансового рынка. В данных условиях проведение корректной денежно-кредитной политики Банка России позволит нивелировать данный риск и поддержать ценовую стабильность.

Бухгалтерский учет цифровой валюты. Бухгалтерский учет представляет собой систему непрерывного сбора, документирования и обобщения систематизированной информации о хозяйственной деятельности организации, имуществе и обязательствах и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности⁸. Бухгалтерская (финансовая) отчетность необходима внутренним и внешним пользователям для принятия управленческих, инвестиционных и иных решений. Корректность всех этапов учетного процесса (наблюдения, измерения, регистрации, обобщения) позволяет получать наиболее достоверную информацию. Кроме того, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» предусматривает соблюдение принципов-требований и допущений, таких как требования полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности, допущение имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной жизни.

На текущий момент не существует стандартов, регулирующих учет цифровых валют, однако, основываясь на разъяснениях, выпущенных Комитетом по интерпретациям МСФО (IFRIC) в июне 2019 г., по учету криптовалют, в отчетности их можно отразить по строке «Запасы» или «Нематериальные активы». Криптовалюта в составе запасов может быть отражена в случае, если она предназначена для продажи в ходе обычной деятельности организации. Данный учет может стать характерным для организаций, добывающих криптовалюту для продажи, или для организаций, перепродающих криптовалюту⁹. Если цифровая валюта соответствует всем критериям признания нематериального актива, то она может быть отражена в составе соответствующей статьи бухгалтерского баланса.

Отражение криптовалют в составе денежных средств невозможно, поскольку такая форма валюты не выполняет все функции денег и не имеет гаранта, обеспечивающего легитимность использования. Отнесение криптовалюты к финансовым вложениям не соответствует ПБУ 19/02, согласно которому одним из критериев признания финансового вложения является наличие надлежаще оформленных документов.

В 2022 г. Правительством РФ была утверждена Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют, необходимая для осуществления легальной предпринимательской деятельности. Данная концепция включает установление субъектного состава с требованиями и функционалом, порядок механизмов мониторинга поведения участников, определение органов, осуществляющих регулирование и контроль и т.д.¹⁰. Концепция детализирует информацию об операторе обмена цифровых валют, идентифицирует задачи регулирования по организации оборота цифровых валют (оператору обмена цифровых финансовых активов и обороту цифровой валюты посвящены, соответственно, статьи 10 и 14 вышеупомянутого Федерального закона № 259-ФЗ).

Говоря о бухгалтерском учете цифрового рубля, стоит отметить, что, поскольку цифровой рубль является формой национальной валюты, то операции, связанные с обращением и использованием цифровых рублей, отражаются в общем порядке учета денежных средств и расчетов в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета, Положениями по бухгалтерскому учету, а также Планом счетов и Инструкции по его применению, о чем сказано в Информационном сообще-

⁸ О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023).

⁹ Учет криптовалюты // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/law/podborki/uchet_kriptovalyuty/ (дата обращения: 11.12.2023).

¹⁰ Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_408789/ (дата обращения: 11.12.2023).

нии Министерства Финансов РФ от 18 сентября 2023 г. № ИС-учет-47¹¹. Данные операции могут отражаться на различных счетах бухгалтерского учета:

- организации могут дополнительно ввести синтетический счет 53 «Счет цифрового рубля», включая аналитический учет для целей управления и составления отчетности;

- незначительные операции могут отражаться на счете 55 «Специальные счета в банках» с открытием дополнительного субсчета «Счет цифрового рубля»;

- в случае упрощенного ведения бухгалтерского учета для организаций, имеющих данное право, операции могут отражаться на счете 51 «Расчетные счета» с открытием соответствующего субсчета.

Первичным документом для отражения операций с цифровым рублем является информация, предоставляемая Банком России через участника платформы цифрового рубля. Как и другие формы денежных средств, счета цифрового рубля подлежат обязательной инвентаризации. Таким образом, в бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете цифрового рубля будут отражаться по строке «Денежные средства и эквиваленты», что не имеет существенного эффекта на финансовый анализ показателей деятельности экономических субъектов. В случае существенности расчетов и остатков в цифровой валюте, организациям необходимо раскрыть данную информацию в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Операции с цифровым рублем в бухгалтерском учете могут быть отражены в корреспонденции с различными счетами, наиболее типичными могут быть следующие:

- Дебет Счет учета счета цифрового рубля Кредит Счет 51 «Расчетные счета» – отражен перевод денежных средств с банковского счета на счет цифрового рубля;

- Дебет Счет 51 «Расчетные счета» Кредит Счет учета счета цифрового рубля – отражен перевод денежных средств на банковский счет со счета учета цифрового рубля;

- Дебет Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит Счет учета счета цифро-

вого рубля – отражена оплата поставщику со счета учета цифрового рубля;

- Дебет Счет учета счета цифрового рубля Кредит Счет 62 «Расчеты с покупателями и подрядчиками» – отражено поступление средств от покупателей на счет учета цифрового рубля;

- Дебет Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит Счет учета счета цифрового рубля – отражено погашение налоговой задолженности со счета учета цифрового рубля¹².

Кроме того, в процессе разработки находится законопроект, касающийся закрепления в Налоговом Кодексе РФ понятия «счета цифрового рубля», возможности взыскания со счета недоимок и приостановления операций, порядка обложения НДС операций с цифровым рублем, особенностей признания доходов и расходов по данным операциям для целей учета налога на прибыль, даты получения дохода в цифровых рублях для учета и отражения НДФЛ¹³. Проект Федерального закона № 384598-8 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» принят в 1-ом чтении. Предположительно, данные поправки вступят в силу с 1 января 2025 г.¹⁴.

Так, законопроект предполагает возможность взыскания задолженности за счет цифровых рублей налогоплательщика путем направления оператору платформы цифрового рубля поручения налогового органа на перечисление средств на счет налогоплательщика в банке. Документ включает обязанности и ответственность оператора платформы цифрового рубля в связи с осуществлением налогового контроля. Доходы и расходы, как и при расчетах иными формами национальных валют, согласно законопроекту, будут признаваться по методу начисления или кассовому методу в зависимости от условий, указанных в статьях 271, 272, 273 НК РФ.

В случае применения в своей деятельности цифровых валют организациям необходимо будет внести изменения в учетную политику и рабочий План счетов; определить, на каких счетах будут учитываться данные операции в соответствии с обновленным законодательством; обеспечить функциональный аналитический учет, позволяющий использовать полученную информацию для приня-

¹¹ Новое в бухгалтерском законодательстве: факты и комментарии: информационное сообщение Минфина России от 18 сентября 2023 г. № ИС-учет-47 // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_457321/ (дата обращения: 28.10.2023).

¹² Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 28.10.2023).

¹³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 5 августа 2000 г. (ред. от 04.08.2023, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023).

¹⁴ О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации: Проект Федерального закона № 384598-8 (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 20.06.2023; принят Государственной Думой ФС РФ в I чтении 20.09.2023) // СПС КонсультантПлюс. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PRJ&n=234715#zHvRlZTQzb35US7x> (дата обращения: 28.10.2023).

тия управленческих решений. В процессе использования цифровых валют возникает вопрос определения стоимости, поскольку возможна конвертация между ними. В таком случае важно учитывать курсы обмена и возможные комиссии при конвертации, однако данный вопрос неактуален для цифрового рубля, обмениваемого на наличный и безналичный рубль в пропорции «один к одному».

Финансовый аудит цифровой валюты. В процессе аудита необходимо учитывать особенности цифровой валюты, а также риски и угрозы ее внедрения. Результаты проведенного SWOT-анализа представлены в табл. 2.

В процессе аудита операций с цифровыми валютами также должны быть рассмотрены вопросы конвертации цифровых валют (если применимо), включая проверку точности конвертационных курсов, документации, контроля над операциями с конвертацией. Аудитор должен иметь понимание технических аспектов технологий блокчейна для анализа транзакций и обеспечения безопасности активов. Актуален вопрос безопасности электронных кошельков и программного обеспечения, проблема социальной инженерии, поэтому в процессе аудита необходимо определить дизайн существующих в организации системы контроля, касающейся мониторинга активности на счетах и в кошельках для выявления подозрительных операций, разработки планов реагирования на инциденты, обучения персонала относительно планов действия в случае мошенничества. Аудит

необходим для оценки безопасности систем и процессов, связанных с цифровым рублем. В ходе проверки выявляется уязвимость системы, проверяется соблюдение нормативных требований и стандартов безопасности. Анализ транзакций позволяет оценить корректность, точность, легитимность операций.

Применительно к проведению аудиторских процедур, использование в перспективе организациями цифровой валюты, отличающейся большей прозрачностью и простотой отслеживания, позволит сократить процесс взаимодействия с клиентом. Тем не менее возможность отражения транзакций через псевдонимы, а также высокая вероятность кибератак создают новый повышенный риск, для покрытия которого аудиторам необходимо будет прибегнуть к дополнительным процедурам: высока вероятность обращения к IT-специалистам для проверки блокчейн-системы, в связи с чем сокращение расходов на аудит становится проблематичным. Использование криптовалют как основного средства платежа между организациями в ближайшем будущем в России маловероятно в силу высокой волатильности показателей, недостаточной защищенности данных и децентрализованного контроля. Кроме того, поскольку процесс майнинга является достаточно энергозатратным, повсеместное использование криптовалют, несмотря на повышение прозрачности данных и возможности осуществления контроля за целевым использованием средств, не совсем вписывается в

Таблица 2

SWOT-анализ внедрения цифровой валюты в бухгалтерский учет и аудит

Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)
– прозрачность финансовых потоков; – криптографическая защита данных; – неизменность истории транзакций и невозможность ее изменить; – высокая скорость проведения транзакций; – глобальное использование и преодоление административных ограничений со стороны иностранных правительств	– новизна технологии и много непроработанных аспектов ее применения, в т. ч. связанных с нормативно-правовым обеспечением; – открытость блокчейна в некоторых случаях может быть нежелательным свойством системы учета финансовых операций
Возможности (O)	Угрозы (T)
– автоматизация финансовых процессов и бухгалтерского учета на основе смарт-контрактов; – увеличение ликвидности активов на основе их цифровой трансформации; – развитие новых методов аудита, позволяющих всем участникам процесса получить более надежные и прозрачные данные, а также вовлечь в процессы финансового контроля большее количество участников при желании и/или необходимости	– регуляторные риски; – риски кибермошенничества; – недостаточная квалификация персонала и эффект консерватизма (нежелание внедрять что-то новое, что потенциально может лишить рабочих мест)

Источник: составлено авторами на основе материалов исследования.

концепции устойчивого развития и «зеленых финансов» по причине потенциального негативного влияния на окружающую среду [5, с. 182]. С точки зрения национальной экономики, крайне сложно разработать законодательную базу, позволяющую в достаточной степени регулировать операции, произведенные с помощью криптовалют. Прямая идентификация пользователей блокчейн ставит под угрозу защищенность персональных данных, а также нарушает функционирование элементов финансового рынка. Следовательно, наиболее актуальным для внедрения в условиях цифровой трансформации экономики является создание официальной цифровой валюты, централизованно регулируемой государством.

Заключение. Подводя итоги, отметим следующее. Цифровой рубль представляет собой инновационное средство платежа. Рассмотрение значимости цифрового рубля в контексте бухгалтерского учета позволяет выделить несколько ключевых моментов. Упрощение и автоматизация учета включают возможность цифрового рубля значительно упростить и автоматизировать процессы бухгалтерского учета. Транзакции с цифровыми рублями могут фиксироваться и проверяться в режиме реального времени, что уменьшает вероятность ошибок и мошенничества. Благодаря технологии распределенного реестра, операции с цифровым рублем могут быть более прозрачными, транспарентными, что способствует обеспечению большей надежности данных бухгалтерского учета. С появлением цифрового рубля возникает необходимость учитывать новый класс активов, что требует разработки соответствующих стандартов и методов учета. Кроме того, внедрение цифрового рубля может упростить процедуры налогообложения и сбора налоговых отчислений.

Однако несмотря на потенциальные преимущества, внедрение цифрового рубля и иных видов цифровых валют сопряжено с рядом вызовов и рисков, таких как безопасность данных и конфиденциальность информации. Пользователи должны будут уделять особое внимание анализу и соблюдению соответствующих норм и правил.

Именно на эти риски в процессе проведения аудита будет обращено наибольшее внимание.

Перспектива внедрения цифрового рубля как значимого элемента финансовой системы вынуждает экономические субъекты постепенно разрабатывать соответствующие стратегии и методы учета для обеспечения надлежащей надежности бухгалтерских процессов. Вопрос регулирования иных видов цифровых валют находится на этапе разработки. Законодательным и исполнительным органам власти необходимо принять меры по разработке эффективной системы регулирования и контроля за транзакциями криптовалют.

Литература

1. *Chang Sua, Wenbo Lyub, Yueting Liu* The Relationship between Digital RMB and Digital Economy in China / Preprint. – USA, New York, Ithaca city: Cornell University, 2022. – 20 p. URL: <https://arxiv.org/ftp/arxiv/papers/2205/2205.14517.pdf> (дата обращения: 12.12.2023). DOI: 10.48550/arXiv.2205.14517
2. *Трощинский П. В., Молотников А. Е.* Особенности нормативно-правового регулирования цифровой экономики и цифровых технологий в Китае // Правоведение. 2019. Т. 63, № 2. С. 309–326. DOI: <https://doi.org/10.21638/spbu25.2019.207>
3. *Савинский С. П.* Цифровая валюта Китая и интеграция цифровых валют стран БРИКС // Банковское дело. 2022. № 11. С. 31–37. URL: <https://www.bankdelo.ru/fingram/press-center/pub/7834> (дата обращения: 12.12.2023).
4. *Грищенко В., Морозов А., Петренева Е., Синяков А.* Аналитическая записка «Что изменится для банков и их клиентов с введением цифрового рубля». – М.: Центральный банк Российской Федерации, 2021. – 18 с. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/118208/analytic_note_20210126_dip.pdf (дата обращения: 12.12.2023).
5. *Дорофеев М. Л.* Перспективы блокчейна в развитии финансов зеленой экономики // Вестник университета. 2020. № 5. С. 178–185. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-5-178-185

Сведения об авторах

Дорофеев Михаил Львович – кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных финансов, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия.

ORCID: 0000-0002-2829-9900

E-mail: dorofeevml@ya.ru

Соболева Екатерина Денисовна – студент 1 курса магистратуры, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия.

ORCID: 0009-0000-0894-7088

E-mail: katriona2002@mail.ru

THE IMPACT OF DIGITAL CURRENCIES ON THE ACCOUNTING AND AUDIT SYSTEM

M. Dorofeev

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

E. Soboleva

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

The digital ruble, as an innovative means of exchange, represents a challenge and at the same time an opportunity for accounting and audit professionals. This article examines the impact of the introduction of digital currency on accounting and audit using the example of the digital ruble, and provides a comparative description of the digital currencies of Russia and China. Particular attention is paid to the issues of accounting for transactions with digital rubles, compliance with regulations and standards, as well as the role of auditors in ensuring the reliability of digital financial transactions. The article also examines the challenges and opportunities that arise in connection with the implementation of digital currency.

Keywords: digital economy, digital ruble, digital currency, accounting, financial audit.

References

1. Chang Sua, Wenbo Lyub, Yueting Liu. The Relationship between Digital RMB and Digital Economy in China, USA, New York, Ithaca city: Cornell University, 2022, 20 p. DOI: <https://doi.org/10.48550/arXiv.2205.14517>
2. Troshchinsky P. V., Molotnikov A. E. Features of legal regulation of the digital economy and digital technologies in China, *Pravovedenie*, 2019, Vol. 63, No. 2, pp. 309–326. (In Russ.). DOI: <https://doi.org/10.21638/spbu25.2019.207>
3. Savinskii S. P. China's digital currency and the integration of digital currencies of the BRICS countries, *Bankovskoe delo*, 2022, No. 11, pp. 31–37. (In Russ.).
4. Grishchenko V. Morozov A. Petrenova E. Sinyakov A. *Analiticheskaya zapiska «Chto izmenitsya dlya bankov i ikh klientov s vvedeniem tsifrovogo rublya»* [Analytical note "What will change for banks and their clients with the introduction of the digital ruble"], Moscow: Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii, 2021, 18 p. Available at: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/118208/analytic_note_20210126_dip.pdf (date of application: 12.12.2023).
5. Dorofeev M. L. Prospects for blockchain in the development of green economy finance, *Vestnik universiteta*, 2020, No. 5, pp. 178–185. (In Russ.). DOI: 10.26425/1816-4277-2020-5-178-185

About the authors

Mikhail L. Dorofeev – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Public Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia.

ORCID: 0000-0002-2829-9900

E-mail: dorofeevml@ya.ru

Ekaterina D. Soboleva – 1st year master's student, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia.

ORCID: 0009-0000-0894-7088

SPIN-код: 9890-8301

E-mail: katriona2002@mail.ru